

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/10/2006

NIF
V84838283
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers
Banco Pastor
DZ Bank AG

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de
Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositarario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0372259004	05/10/2006 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0372259012	05/10/2006 1.850	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 185.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A3 ES0372259020	05/10/2006 6.182	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 618.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0372259038	05/10/2006 627	26.182,27 16.416.283,29 26,18%	100.000,00 62.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 14/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBsf Ba1sf	A A2
Serie C ES0372259046	05/10/2006 241	100.000,00 24.100.000,00 100,00%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,2510% 14/11/2016 62,750000 Bruto 50,827500 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Casf	BBB Baa3
Serie D ES0372259053	05/10/2006 288	100.000,00 28.800.000,00 100,00%	100.000,00 28.800.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 14.Feb/May/Ago/Nov	3,7010% 14/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CCC C
Total		69.316.283,29 1.178.800.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Anual equivalente									
			Años	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	
	Sin amortización opcional *	Años	1,04	0,99	0,94	0,90	0,86	0,82	0,79	0,76	0,76	
		Fecha	29/08/2017	10/08/2017	22/07/2017	07/07/2017	23/06/2017	10/06/2017	31/05/2017	20/05/2017	20/05/2017	
	Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
Sin amortización opcional *		Años	5,61	5,25	4,92	4,63	4,37	4,13	3,91	3,71	3,71	
		Fecha	24/03/2022	11/11/2021	16/07/2021	31/03/2021	26/12/2020	30/09/2020	12/07/2020	01/05/2020	01/05/2020	
Serie D		Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
	Sin amortización opcional *	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	
		Fecha	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Nominal	% MC	
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	1.063.200.000,00	10,05%	
Serie A1	0,00%	0,00	22,06%	260.000.000,00		
Serie A2	0,00%	0,00	15,69%	185.000.000,00		
Serie A3	0,00%	0,00	52,44%	618.200.000,00		
Serie B	23,68%	16.416.283,29	59,48%	5,32%	62.700.000,00	4,60%
Serie C	34,77%	24.100.000,00	0,00%	2,04%	24.100.000,00	2,50%
Serie D	41,55%	28.800.000,00		2,44%	28.800.000,00	
Emisión de Bonos		69.316.283,29			1.178.800.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	2,50%		28.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.561.324,50	-0,301%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	58.833,67		
Ints. cobrados pes de ingreso	1.925,28		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/10/2006

NIF
V84838283

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers
Banco Pastor
DZ Bank AG

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de
Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositarario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	204	3.048
Principal		
Pendiente vencimiento	45.962.499,49	1.150.017.948,45
Medio	225.306,37	377.302,48
Mínimo	0,00	1.890,69
Máximo	1.607.331,46	3.630.518,19
Interés nominal		
Medio ponderado	0,87%	4,01%
Mínimo	0,19%	2,65%
Máximo	2,56%	8,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	101	80
Mínimo	08/03/2017	02/01/2007
Máximo	30/12/2035	30/12/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	6,81%	32,30%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,19%	67,65%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	24,82%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,53%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	8,93%	5,99%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,70%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	6,15%	4,51%
(I) - Hostelería	6,79%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,83%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,00%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,89%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	1,47%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,51%	1,13%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,29%	0,87%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,65%
(P) - Educación	1,41%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,51%	0,42%
(S) - Otros servicios	0,00%	0,28%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,48%	0,96%	0,90%	1,11%	1,13%
Tasa anual equivalente	16,41%	10,93%	10,27%	12,56%	12,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,38%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	0,95%	1,64%
Cantabria	1,99%	0,61%
Castilla y León	6,43%	4,80%
Castilla-La Mancha	5,03%	3,23%
Cataluña	22,91%	8,81%
Comunidad Valenciana	31,17%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	1,79%	1,34%
Islas Baleares	4,44%	3,97%
La Rioja	0,98%	0,26%
Madrid	14,07%	10,59%
Murcia	3,86%	2,65%
Navarra		1,14%
País Vasco		0,55%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	18.784,86	1.318,54	0,00	20.103,40	0,11	1.898.785,77	1.918.889,17	6,00	
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	3.472,51	212,67	0,00	3.685,18	0,02	178.914,85	182.600,03	0,57	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.638,03	300,90	0,00	7.938,93	0,04	116.859,51	124.798,44	0,39	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	42.046,84	11.010,93	0,00	53.057,77	0,30	304.732,26	357.790,03	1,12	
De ≥ 2 Años	176	15.732.251,39	1.944.999,62	0,00	17.677.251,01	99,52	11.702.915,69	29.380.166,70	91,92	
Subtotal	191	15.804.193,63	1.957.842,66	0,00	17.762.036,29	100,00	14.202.208,08	31.964.244,37	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	11.864,68	37,19	0,00	11.901,87	0,21	0,00	11.901,87	0,21	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	49.635,76	208,79	0,00	49.844,55	0,87	0,00	49.844,55	0,87	
De > 6 a < 12 Meses	2	363.350,66	1.160,59	0,00	364.511,25	6,40	0,00	364.511,25	6,40	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	186.075,55	3.615,07	0,00	189.690,62	3,33	0,00	189.690,62	3,33	
De ≥ 2 Años	21	4.984.625,70	96.682,36	0,00	5.081.308,06	89,19	0,00	5.081.308,06	89,19	
Subtotal	27	5.595.552,35	101.704,00	0,00	5.697.256,35	100,00	0,00	5.697.256,35	100,00	
Total	218	21.399.745,98	2.059.546,66	0,00	23.459.292,64		14.202.208,08	37.661.500,72		